



29.11.2023

LOUNAISMAAN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	29.11.2023 klo 18.00
Paikka	Lounaismaan Osuuspankin Salon konttori, osoitteessa Turuntie 7, 24100 Salo sekä Teams-yhteys
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 44 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Ahlbom Kari, Alanko Kaarlo, Eskola Jouni, Fagerström Arto, Haapanen Maarit, Helenius Elsi, Hento Johanna, Huhtala Jussi, Huokuna Timo, Jansson Eetu, Jensen Virpi, Korvenoja Juho, Laine Marjaana, Leppähaara Marja, Lindholm Harri, Liukkonen Leena, Martyugova Sofia, Männistö Jukka, Mäki-Teeri Markku, Niinistö Kari, Niittonen Pirjo, Palomäki Tommi, Peltonen Jorma, Rantanen Jukka, Ristolainen Juha, Ruokonen Marja, Räike Iida, Räike Kalle, Salo Jaakko, Sinnelä Mauri, Tammi Timo, Vesa Simo, Virta Arsi, Virtanen Mikko ja Wiman-Määttä Lea
- Teams-sovelluksen välityksellä: Alitalo Minna, Haavisto Markku, Ilvonen Sirkka-Liisa, Jokinen Saara, Karhulahti Arttu, Laasonen Arttu, Laukkanen Esa, Pura Eero, Rahkonen Marja-Stiina

Muut osallistujat:

- Hallituksesta:
 - Kokouspaikalla: Hautala Jouni (jäsen, Lounaismaan Osuuspankin toimitusjohtaja), Isotalo Hannu (hallituksen puheenjohtaja), Jansson Juha (jäsen), Murto Sari (jäsen), Räike Päivi (jäsen), Yliharmi Susanna (jäsen)
- Hallintoneuvostosta:
 - Kokouspaikalla: Halkilahti Mikko (Hallintoneuvoston puheenjohtaja) ja Sivistys Mari (Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja)
- Toimivasta johdosta:
 - Hautala Jouni (toimitusjohtaja), Toivonen Kirsi (riskienhallintajohtaja) ja Vainio Eeva (pankinjohtaja)

Aäniluettelo on pöytäkirjan liitteenä.

Liite 1 (ääniluettelo)

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Isotalo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Isotalo kertasi Lounaismaan Osuuspankin edustajistoon nousseen uusia jäseniä kevään hallintovalinnoista johtuen. Läsnäolevat uudet edustajiston jäsenet esittelivät itsensä lyhyesti.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousohallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jukka Männistö sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Juho Korvenoja ja Mauri Sinnelä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi riskienhallintajohtaja Kirsi Toivosen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 35 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen, välityksellä läsnä yhteensä 9 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 19.11.2023 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 44 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 44 ääntä. Vahvistettiin ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan.

Liite 2 (osallistujaluettelo)

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 1.11.2023 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 25.10.2023 tekemät päätökset:

Hallitus on asettanut määräpäivän 19.11.2023, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 3 (kokouskutsu)

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 4 (esityslista)

5 § Pankin ajankohtaiskatsaus

Kuultiin hallituksen puheenjohtaja Hannu Isotalon terveiset Lounaismaan hallituksen näkemyksestä pankin kuluneen vuoden merkittävimmistä asioista. Luottoriskienhallinnan Laatuloikka -projekti on ollut yksi merkittävimmistä vuoden teemoista, mikä on vaikutukset ovat olleet sisäisesti moniulotteiset niin prosesseissa kuin resursseissa. Hallituksen näkemys pankin kuluneesta vuodesta on positiivinen. Vuoden alussa toteutunut OP Kantrisalun ja OP Lounaismaan fuusio toteutui onnistuneesti.

Kuultiin toimitusjohtaja Jouni Hautalan katsaus. Katsauksessa Hautala esitteli OP Lounaismaan toimintaympäristön muutoksia, myyntirajapinnan nostoja sekä Laatuloikan operatiivisia muutoksia pankissa. Henkilöasiakasliiketoiminnan pankinjohtaja Jukka Tuomisen ollessa estynyt osallistumaan kokoukseen esitteli toimitusjohtaja Jouni Hautala lyhyesti myös henkilöasiakasrahoituksen ja varallisuudenhoidon kuluneen kauden myynnin ja aktiivisuuden näkymää. Lisäksi markkinoinnin ajankohtaiset nostot tuotiin tiedoksi.

Kuultiin pankinjohtaja Eeva Vainion ajankohtaiskatsaus yritysasiakasliiketoiminnasta. Vainio esitteli yritysasiakasliiketoiminnasta nostoja kuluvalta kaudelta sekä alkuvuoden 2024 tapahtumasuunnitelmasta.

Kuultiin riskienhallintajohtaja Kirsi Toivosen katsaus. Katsauksessa Toivonen esitteli vaatimuksenmukaisuuden vaatimuksia rahoituksen, varallisuudenhoidon ja asiakkaan tuntemisen kokonaisuuksissa. Lisäksi Toivonen kertoi ajankohtaisia nostoja turvallisen asioinnin teemasta.

Liite 5 (toimivan johdon ajankohtaiskatsaukset)

6 § Muut asiat

Ei muita asioita.

7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.35.

Vakuudeksi



Jukka Männistö
Puheenjohtaja



Kirsi Toivonen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Salon 18.12.2023



Juho Korvenoja
Pöytäkirjantarkastaja



Mauri Sinnelä
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 (ääniluettelo)

Liite 2 (osallistujaluettelo)

Liite 3 (kokouskutsu)

Liite 4 (esityslista)

Liite 5 (toimivan johdon ajankohtaiskatsaukset)